RBC BlueBay Asset Management

Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit:

Nom du Produit:	BlueBay Funds - BlueBay Investment Grade Absolute Return Bond Fund - DR - GBP (QIDiv)
Nom de l'initiateur:	BlueBay Funds Management Company S.A.
ISIN:	LU0627763583
Site web:	www.rbcbluebay.com
Numéro de téléphone:	+352 274 7571
Nom de l'autorité compétente:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Ce PRIIP est autorisé:	Luxembourg
Date de création:	29/02/2024

En quoi consiste ce produit?

Type

Le fonds est considéré comme un OPCVM régi par le droit luxembourgeois.

Durée

Ce produit n'a pas de période d'investissement minimale, mais il est destiné à un investissement à moyen et long terme et la période d'investissement minimale recommandée est de 5 ans. La période d'investissement minimale recommandée est fondée sur le profil de risque/rendement du fonds. Si vous disposez du fonds avant la période d'investissement minimale recommandée, le risque de fluctuation de la valeur du fonds sera plus élevé.

Objectifs

Le fonds vise à vous fournir un rendement grâce à un mélange entre génération de revenus et augmentation du montant que vous avez investi à l'origine. Il investit principalement dans des obligations à intérêt fixe.
Le fonds est activement géré et vise de meilleurs rendements que son indice de référence, l'indice ICE BofA Merrill Lynch Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Index, tout en tenant compte des considérations environnementales, sociales et de gouvernance (« ESG »). Il n'existe aucune restriction quant à l'ampleur de l'écart entre le portefeuille et la performance du fonds et ceux de l'indice de référence. Dans le cadre du processus d'investissement, le Gestionnaire d'investissement a toute latitude quant à la composition du portefeuille du fonds et peut s'exposer à des sociétés, pays ou secteurs non inclus dans l'indice de référence. Au moins la moitié des investissements du fonds seront réalisés dans des obligations à revenu fixe notées investment grade par une agence de notation de crédit. Le fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs nets en Chine continentale.
Conformément à l'article 8 du Règlement SFDR, le fonds promeut les caractéristiques environnementales et sociales et les investissements qui suivent de bonnes pratiques de gouvernance. Les caractéristiques environnementales et sociales promues par le fonds consistent à favoriser l'investissement dans les émetteurs dont les activités et/ou la conduite des affaires adoptent une approche appropriée et responsable des considérations ESG. De plus amples informations sur les caractéristiques environnementales et sociales promues par le fonds sont disponibles à l'annexe 2 du prospectus. Le fonds peut utiliser des dérivés (tels que des contrats à terme, des options et des swaps, qui sont liés à la hausse et à la baisse d'autres actifs) pour obtenir, augmenter ou réduire l'exposition aux actifs sous-jacents et peut donc créer un endettement pouvant entraîner des fluctuations plus importantes de la valeur du fonds. Le gestionnaire du fonds veillera à ce que l'utilisation de dérivés ne modifie pas considérablement le profil de risque global du fonds.
Pour obtenir des détails complets sur l'objectif et la politique d'investissement du fonds, veuillez consulter le prospectus.
Vous pouvez acheter et vendre des actions à chaque jour ouvrable à Londres et au Luxembourg, sous réserve des conditions de la section Informations générales du prospectus.

Investisseurs de détail visés

Ce produit est destiné à tous les investisseurs de détail ayant un horizon de moyen à long terme (3 à 5 ans).

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous classons ce produit sur 2 sur 7, ce qui est une classe à faible risque. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. D'autres risques pourraient être déclenchés suite a des conditions de marché inhabituelles, comme le risque de contrepartie et de liquidité. Veuillez consulter le prospectus pour plus de détails. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 années			
Montant de l'investissement 10 000 £			
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 années**
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 130 £	7 320 £
	Rendement annuel moyen	-28,70 %	-6,05 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 290 £	9 420 £
	Rendement annuel moyen	-7,10 %	-1,19 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 080 £	10 440 £
	Rendement annuel moyen	0,80 %	0,86 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 150 £	11 410 £
	Rendement annuel moyen	11,50 %	2,67 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Ce Défavorable RHP de scénario s'est produit pour un investissement 03/2015 et 03/2020. Ce Intermédiaire RHP de scénario s'est produit pour un investissement 02/2018 et 02/2023. Ce Favorable RHP de scénario s'est produit pour un investissement 01/2019 et 01/2024.

Que se passe-t-il si BlueBay Funds Management Company S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

L'investisseur ne peut faire face à une perte financière due à la défaillance de BlueBay Funds Management Company S.A.
Les actifs du fonds sont détenus en garde par son dépositaire, Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. (Le « Dépositaire »). En cas d'insolvabilité de BlueBay Funds Management Company S.A., les actifs du fonds détenus en garde par le Dépositaire ne seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'une personne agissant en son nom, le fonds peut subir une perte financière. Cependant, ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du fonds. Le Dépositaire sera également tenu pour responsable vis-à-vis du fonds pour toute perte résultant, entre autres, de sa négligence, de sa fraude ou de son manquement volontaire à remplir dûment ses obligations (sous réserve de certaines limitations énoncées dans l'accord avec le Dépositaire). Les investisseurs dans le fonds ne sont couverts par aucun régime de compensation et pourraient, dans le pire des cas, perdre l'intégralité de leur investissement.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'e au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10 000 £ sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 années
Coûts totaux	223 £	1 217 £
Incidence des coûts annuels (*)	2,2 %	2,3 % chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,12 % avant déduction des coûts et de 0,86% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 £
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 £
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,70 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	170 £
Coûts de transaction	0,531 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	53 £
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 £

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 années

Ce fonds n'a pas de période d'investissement minimale, mais il est destiné à un investissement à moyen et à long terme et la période d'investissement minimale recommandée est de 5 ans. La période d'investissement minimale recommandée est fondée sur le profil de risque/rendement du fonds. Vous pouvez vendre des actions du fonds à chaque jour ouvrable à Londres et au Luxembourg, sans frais de sortie. Toutefois, si vous vendez avant la période d'investissement minimale recommandée, le risque de fluctuation de la valeur du fonds sera plus élevé.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Les plaintes peuvent être soumises par écrit, soit par courriel, soit par courrier, à l'attention de la Responsable du traitement des plaintes, aux adresses suivantes :
BFMC_Complaints@bluebay.com ou BlueBay Funds Management Company S.A. 4, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg. Les plaintes peuvent être déposées directement ou via l'intermédiaire financier de l'investisseur.

Autres informations pertinentes

Des copies du prospectus et des derniers rapports annuels et semestriels de BlueBay Funds en anglais, allemand, français, italien, espagnol et norvégien ainsi que d'autres informations pratiques telles que le dernier prix des actions sont disponibles gratuitement au siège social de BlueBay Funds, 80, route d'Esch, L-1470 Luxembourg et sur notre site Internet www.rbcbluebay.com
Les informations sur les performances passées du produit au cours des 10 dernières années sont disponibles sur :
https://rbcbluebay.fundreporting.info/#/performance/past/LU0627763583/fr?cpId=2204
Les calculs des scénarios de performances précédents sont disponibles sur :
https://rbcbluebay.fundreporting.info/#/performance/scenarios/LU0627763583/fr?cpId=2204